

MiFID. Cumplimiento circular 1/2010 desde las soluciones Openfinance

Openfinance: soluciones para MiFID

Desde la entrada en vigor de **MiFID** en Noviembre de 2007, en **Openfinance** seguimos de cerca la evolución de la normativa porque creamos herramientas que facilitan su aplicación en las entidades españolas. Buscamos la mejora en función de los diferentes requisitos de los organismos supervisores: CNMV, CESR, y de los criterios normativos de cada uno de nuestros clientes.

MiFID, obligada a cubrir un terreno controvertido ¿De qué hablamos cuando hablamos de “asesoramiento”?

En agosto de 2010 aparecía publicado en el Boletín Oficial del Estado una nueva Circular en la que la CNMV reclamaba nuevos requisitos de **MiFID** para su ejercicio de supervisión y control, en cuanto a la relación con el cliente en las entidades.

Las ESIs deberán **remitir a la CNMV diferentes estados** de acuerdo al ejercicio de su actividad, dentro de los dos primeros meses del ejercicio siguiente al que se refiere la información.

Además la CNMV podrá exigir, en cualquier momento, cuanta información precise; tanto como para aclaración o detalle de los estados anteriores, como para cualquier otra finalidad que considere oportuna.

Herramientas Openfinance según el tipo de relación con el cliente

El sector financiero es ya un modelo cliente- céntrico

Openworkplace integra todas las soluciones necesarias para el ejercicio de la actividad que cada entidad desarrolla a través de **soluciones modulares**, de modo que, además de mejorar la relación con el cliente, habrá un **registro de actividad** que facilitará a las entidades el cumplimiento de **MiFID**.

Clasificación de clientes

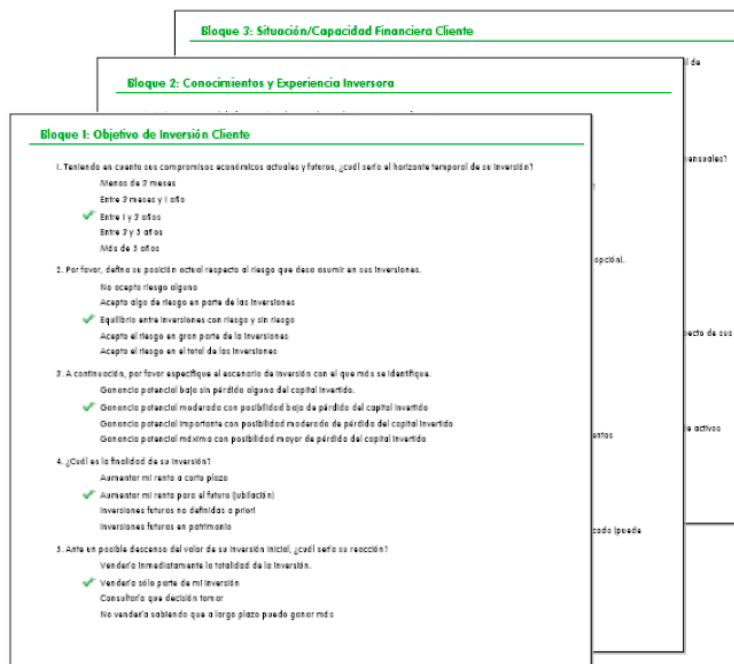
El primer paso dentro del proceso de relación con el cliente viene determinado por clasificación de clientes. Es un punto transversal de **MiFID determinar el perfil del cliente** mediante los **test de idoneidad**, pero además ahora, se debe remitir a la CNMV esta información (número y tipología de clientes por servicio y segmento comercial, clientes minoristas por perfil de riesgo...)

Test de idoneidad

Soluciones adaptadas a las nuevas guías de la CNMV sobre la posibilidad de asesoramientos puntuales

Las soluciones de **Openfinance** ofrecen diseños de **cuestionarios de idoneidad adaptados a la entidad**, integrados dentro de la perfilación del cliente en la solución **Openworkplace**.

Será necesario para aquellas entidades que ofrecen servicios de **gestión discrecional o asesoramiento en carteras de inversión**.



✓ **Cumplimiento de estados de la circular 1/2010.** En esta parte del proceso se proporcionará información para completar los siguientes estados:

T2. Número y tipología de clientes por servicio y segmento comercial.

T3. Número de clientes minoristas por perfil de riesgo.

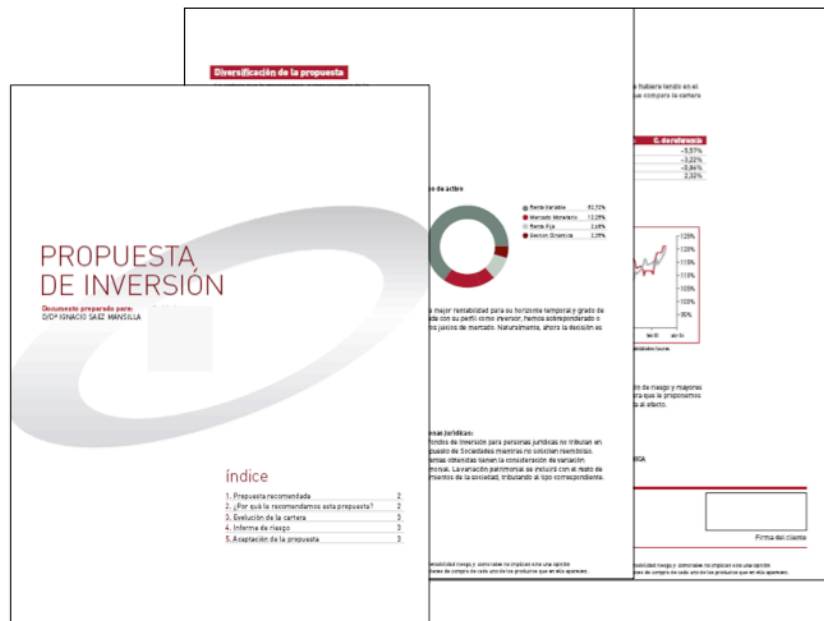
Asesoramiento

Ayudamos a las entidades financieras a establecer relaciones de confianza con los clientes a través de herramientas que optimizan y agilizan la relación comercial del asesoramiento.

Propuestas de inversión. Openadvice

Openadvice es la solución para la **generación y gestión de las propuestas de inversión** de la entidad. Estas propuestas se elaboran en función de las necesidades y preferencias del cliente y los parámetros “productos/servicios” determinados por la entidad, en forma de carteras modelo o selección de productos.

Openadvice permite no sólo asesorar al cliente con calidad, en un **formato atractivo y personalizado**, sino que además también realiza el seguimiento de las propuestas, tanto desde un punto de vista de gestión comercial como financiera, acerca de la evolución de las carteras, destacando un estricto control de riesgo y una rigurosa medición de la rentabilidad.



✓ **Cumplimiento de estados de la circular 1/2010.** El requerimiento del estado **T8. Asesoramiento en materia de inversión. Detalle de los instrumentos recomendados a clientes**, estará cubierto en el simple ejercicio de la actividad, porque siempre contamos con el registro de la misma. **Openadvice** proporcionará toda la información necesaria para completar el estado **T8**, a saber:

- Número de propuestas de inversión para cada instrumento financiero.
- Importe asesorado en compras y ventas por cada instrumento financiero.

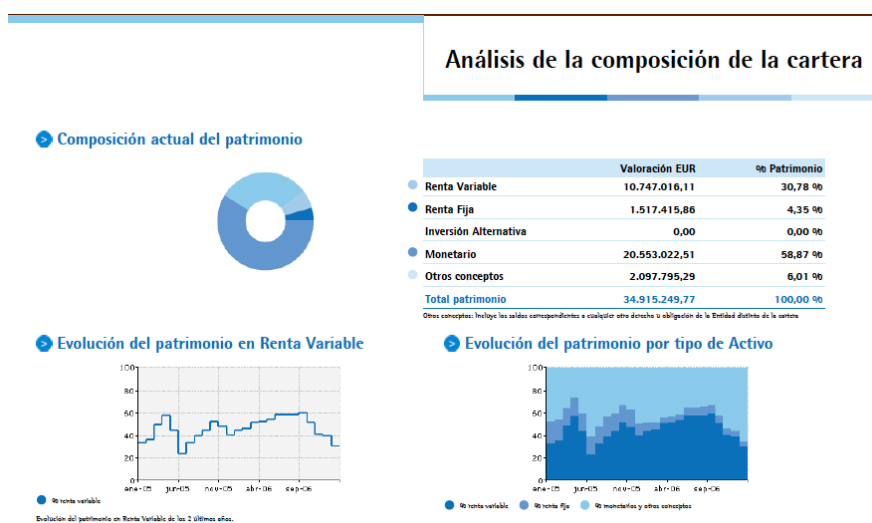
Gestión discrecional de carteras

Generación de contratos

Las soluciones **Openfinance** generan contratos vinculantes con la entidad automáticamente, partiendo de las cuestiones que ya ha respondido el cliente en su perfil de riesgo, test de idoneidad, etc. Los contratos que se podrán generar serán los **contratos del tipo CNMV** (en caso de gestión discrecional o administración de valores, o condiciones de contratación particulares de la entidad para los servicios necesarios). Todos los contratos generados quedarán **registrados en formato digital** de modo que puedan ser consultados por los distintos departamentos de la entidad.

Informes de cartera. Openreporting

Openreporting permite **integrar todos los activos y productos del cliente en un informe completo** en el que podrá disponer de datos sobre el **riesgo** de su cartera, la **rentabilidad** histórica de la cartera (basada en criterios GIPS), la **distribución de su cartera**, así como otros contenidos elaborados por la entidad o por terceros. Estos informes se podrán generar “on-demand” o de forma periódica (online o vía postal), de modo que los clientes siempre tengan información sobre su posición en la entidad.



✓ **Cumplimiento de estados de la circular 1/2010.** La información calculada y procesada por la solución **Openreporting** para carteras gestionadas, permitirá completar lo exigido en lo referente a los siguientes estados:

T6. Carteras gestionadas discrecionalmente.

T7. Detalle de las carteras gestionadas discrecionalmente (Instrumentos presentes en las carteras gestionadas, y entradas y salidas de los mismos).

ARQUITECTURA “MIFID READY”

⇨ **Sincronía con datos reales.** Las soluciones son fácilmente integrables con los sistemas existentes en la entidad, de modo que las aplicaciones Openfinance pueden utilizar los datos existentes en las entidades, y viceversa.

⇨ **Jerarquización de accesos.** Todas las aplicaciones mantienen un registro de acceso y un control jerarquizado adaptándose a cualquier modelo de acceso existente en la entidad, de modo que están controladas en la propia aplicación las vistas y las acciones que los usuarios puedan realizar en función de su categoría.

⇨ **Mantenimiento de registros.** Todas las interacciones con la soluciones Openfinance quedan grabadas y registradas por un espacio mínimo de cinco años (tal y como sugiere MiFID), tanto a nivel de usuario, interaccionando con la aplicación, como a nivel de documentación y modificación de datos de clientes finales.

⇨ **Arquitectura abierta.** Tecnológicamente, las soluciones Openfinance utilizan estándares tanto J2EE como .NET basado en un protocolo “SOA Ready”, que permite absoluta modularidad, escalabilidad y adaptación a las necesidades de la entidad.

⇨ **Hosting y mantenimiento.** Las soluciones Openfinance pueden funcionar tanto en modalidad ASP (Application Service Provision) con hosting externo, como alojadas en los servidores de la entidad.

VENTAJAS OPENFINANCE

⇨ Soluciones ya implantadas en más de 50 entidades

⇨ Adaptable al modelo de negocio de cada entidad

⇨ Asesoramiento y gestión enfocados al cliente

⇨ Monitorización de riesgos y performance de las carteras

⇨ Rápido time-to-market

⇨ Ahorro de costes

⇨ Plenamente integrables con sistemas de la entidad

⇨ Desarrollos totalmente modulares

⇨ Alto nivel de usabilidad

⇨ Potencia la comunicación gestor cartera – asesor – cliente

⇨ Mejoras de calidad en la presentación de la información